

Samil PwC Governance Center KSOX series

연결내부회계관리제도, 어디까지 어떻게 평가해야 할까?

삼일PwC 거버넌스센터



삼일회계법인

연결내부회계관리제도, 어디까지 어떻게 평가해야 할까?

연결내부회계관리제도는 내부회계관리제도 설계 및 운영 의무가 지배회사의 별도재무정보 기준에서 종속 회사를 포함한 그룹의 연결재무정보 기준으로 확대됨을 의미합니다. 2018년 11월 외감법의 개정에 따라 개별자산기준 2조 이상 상장사는 2023년부터 연결재무정보 기준의 재무보고내부통제를 구축하여 연중 운영 및 평가하여야 하고, 이는 외부감사의 대상입니다. 본고에서는 연결내부회계관리제도의 범위 선정(scoping) 과정, 구체적으로는 관련된 부문을 선정하는 과정에 대해 살펴보고자 합니다.

연결내부회계관리제도에서 평가대상 사업단위(종속회사 또는 부문)와 해당 사업단위의 평가대상 업무프로세스를 결정할 때 다음의 사항을 고려합니다.

1. 부문의 유의성 및 평가 범위 판단

별도내부회계관리제도의 범위선정이 별도 중요성 기준 대비 유의한 계정과목과 주석 정보를 파악하고 이에 상응하는 업무 프로세스 및 사업단위를 식별, 위험 평가 및 통제를 식별하는 과정을 의미한다면, 연결내부회계관리제도의 범위선정에는 연결 중요성 기준 대비 유의한 계정과목과 주석 정보를 파악하여 이와 관련한 사업부문을 결정하는 과정이 추가됩니다. 즉, 평가 대상 사업부문에 대한 1차적인 선정 과정 이후, 이를 토대로 위험평가를 수행하고 통제를 식별하는 절차가 별도와 동일하게 진행됩니다.

유의한 계정과목과 주석 정보와 관련된 사업부문은 중요성에 대한 판단에 따라 크게 1) 개별적으로 중요한 부문, 2) 특정 위험이 존재하는 부문, 3) 개별적으로는 중요하지 않으나 합산하여 중요한 부문으로 구분됩니다. 이때 재무적으로 유의한지, 특정 위험의 존재로 유의한지 등을 고려하여 유의적 부문과 유의적이지 않은 부문으로 구분합니다.

개별 부문이 재무적으로 중요하거나, 특정 위험이 존재하는 경우 유의적인 부문으로 판단합니다.

- 1) **재무적으로** 유의적인 부문: 부문의 자산총액, 매출액 등이 연결재무제표에서 중요한 경우(예, 연결자산총액 또는 연결매출액 5% 이상), 재무적으로 유의적인 부문으로 평가하고, 해당 부문의 전체 업무프로세스를 평가범위에 포함(Full scope)합니다.

- 2) **특정 위험으로** 유의적인 부문: 부문의 고유한 성격이나 상황으로 인하여 연결재무제표에 중요한 왜곡표시위험이 존재하는 부문의 경우, 해당 부문은 해당 위험의 성격에 따라 부문의 전체 업무프로세스를 평가범위에 포함(Full scope)하거나 특정 위험의 영향을 받는 특정 거래유형, 계정잔액과 관련된 업무프로세스를 제한적으로 평가범위에 포함(Specific scope)할 수 있습니다.

(참고) 특정 위험으로 인한 유의적 부문 결정 시 고려사항

특정 부문이 아래에 해당되는 사항이 있을 경우, 평가범위에 포함할 것을 고려해야 합니다.

- 부문에서 식별한 유의적 위험이 연결재무제표 및 공시에 중요한 영향을 미치는 경우
- 그룹 수준에서 결정한 유의적 위험이 부문에도 관련되는 경우
- 규제 목적 상 유의적인 부문
- 명확한 사업적 목적이 존재하지 않는 부문
- 신규 취득한 부문
- 지속적으로 손실이 발생하거나 유의적 통제 미비점이 존재하는 부문
- 부문 경영진의 회계 관련 적격성이 부족한 경우
- 부정 위험이 높은 부문

2. 부문에 대한 scoping 결정

부문에 대한 유의성이 결정되면, 각 부문재무제표와 관련된 프로세스를 연결내부회계관리제도 구축 및 운영 범위에 얼마나 포함할 것인지 결정합니다.

- 1) Full scope: 부문 재무제표상 유의한 계정과목 등과 관련된 모든 업무프로세스에 대해 내부회계관리제도를 구축 및 평가합니다.
- 2) Specific scope: 부문 재무제표상 특정 계정과목 등과 관련된 특정 업무프로세스에 대해 내부회계관리제도를 구축 및 평가합니다.
- 3) Limited scope: 부문의 통제활동을 직접 평가하지 않고 그룹수준의 위험평가를 진행하며, 그룹수준의 통제(예: Business Performance Review)를 운영하여 잔여 부문의 위험에 대응합니다.

이때, 유의적인 부문의 평가만으로 연결내부회계관리제도의 효과성에 대한 평가결론을 내리기에 충분한 수준의 증거를 획득하기 어려울 수 있습니다. 따라서 **개별적으로 유의적이지 않은 부문을 추가적으로 내부회계관리제도 평가범위에 포함할지** 결정하여야 합니다.

개별적으로 유의적이지 않은 부문의 경우 양적, 질적 사항을 고려하여 평가 범위에 포함할 수 있습니다. 즉, 부문재무제표와 관련된 전체프로세스를 내부회계관리제도 범위에 포함(Full-scope)하거나 특정 거래유형, 계정잔액과 관련된 프로세스를 내부회계관리제도 범위에 포함(Specific-

scope)할 수 있습니다. 양적, 질적 사항은 다음을 고려할 수 있습니다.

1) 양적 고려사항

유의적이지 않은 부문이 연결재무제표의 **유의한 계정과목** 등에서 차지하는 비중을 고려합니다.

2) 질적 고려사항

- 부문의 신규 설립 또는 인수도 여부
- 부문 내의 유의적인 변화 발생 여부
- 부문이 공통적으로 사용하는 시스템, 프로세스 및 통제를 활용하는지의 여부
- 그룹 차원 통제의 운영의 효과성
- 내부감사기능의 업무 수행 여부
- 그룹 차원에서 수행한 분석적 절차를 통해 식별된 비경상적인 변동

3. 잔여금액에 대한 판단

연결내부회계관리제도의 구축 및 평가범위에 포함되지 않은 계정잔액 등("잔여금액")이 수용 가능한 수준인지 판단할 때 다음의 사항을 고려합니다. 필요하다면 특정 부문의 특정 거래유형, 계정잔액과 관련된 업무프로세스를 추가적으로 평가범위에 포함합니다.

1) 양적 고려사항

- 잔여금액이 연결재무제표의 유의한 계정에서 차지하는 비중, 연결중요성 대비 배수
- 잔여금액을 구성하는 부문의 수, 특정 개별 부문이 잔여금액에서 차지하는 비중
- 잔여금액을 구성하는 부문들의 해당 유의한 계정의 평균 금액
- 해당 유의한 계정의 잔여금액을 구성하는 부문 중 가장 큰 금액을 차지하는 특정 개별 부문

2) 질적 고려사항

- 부문의 자산, 부채 또는 거래의 성격 및 금액(예: 비정상적인 거래의 특성 등)
- 부문의 중요성
- 부문에서 중요한 왜곡표시위험의 수준
- 특정 부문에서의 왜곡표시위험이 다른 부문에도 해당됨으로써 연결재무제표 상의 중요한 왜곡표시위험을 나타내는지의 여부
- 기록과 정보처리의 중앙집중화 정도
- 부문으로의 권한 이양과 부문의 활동에 대한 감독을 포함한 통제환경의 효과성

- 부문에 대한 모니터링 활동의 주기, 시기 및 범위

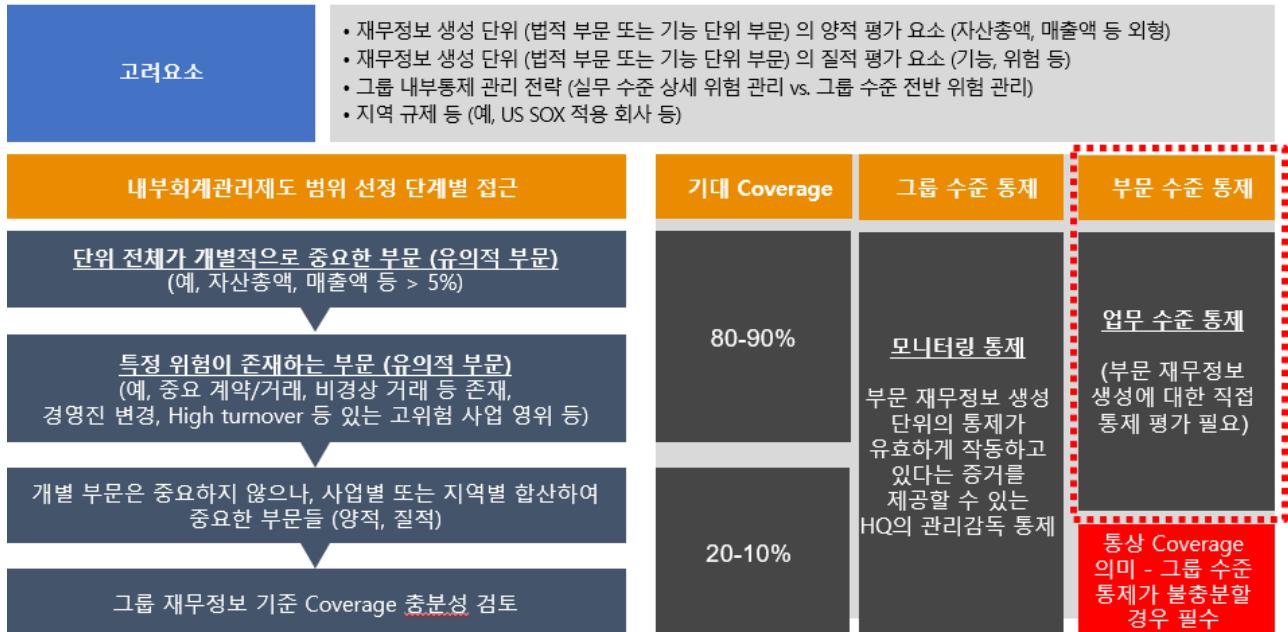
4. 평가 범위 결정의 충분성 검토

부문에 대한 평가 범위 결정(scoping) 시 그룹 수준에서 충분한 coverage가 확보될 수 있도록 충분하고 합리적인 위험평가가 수행되어야 합니다. 이때, coverage의 충분성은 연결재무제표 계정잔액 수준에서 판단하여 개별 거래수준 프로세스를 평가하며, 충분성의 기준은 그룹 차원 통제의 적용 범위 및 운영 수준에 따라 회사 별로 상이할 수 있습니다.

요약

앞서 살펴본 연결내부회계관리제도 평가대상 사업단위 및 해당 사업단위의 평가대상 업무프로세스 결정 유형을 다음과 같이 요약할 수 있습니다.

[그림 1] 평가대상 사업단위의 결정



[그림 2] 평가대상 업무프로세스 결정

부문의 성격			
	Full scope	Specific scope	Limited scope
유의적인 부문	부문 재무제표 관련 전체 프로세스 평가	부문의 특정 계정과 관련된 프로세스 평가	그룹수준통제로 잔여위험에 대응하는 프로세스 평가
	V		
유의적이지 않은 부문	V	V	V
	V	V	
			V

사례

4개의 별도 회사(부문)로 구성된 그룹사의 연결내부회계관리제도 평가범위 결정 사례입니다. A사는 상장 지주회사로서 연결내부회계관리제도 외부감사 대상입니다.

[유의성 판단을 위한 중요성 분석]

재무제표 구분	계정과목	연결재무 제표금액	부문별 재무정보				평가범위(Coverage)		
			A사	B사	C사	D사	부문수준 직접통제	그룹수준 통제	전체
			Full scope	Full scope	Specific scope	Limited scope			
재무상태표	현금및현금성자산	50	30	10	7	3	94%	6%	100%
	금융상품	65	50	5	5	5	92%	8%	100%
	매출채권	35	20	14	0	1	97%	3%	100%
	재고자산	50	40	3	5	2	96%	4%	100%
	유형자산	170	120	40	2	8	94%	6%	100%
	매입채무	100	60	25	10	5	95%	5%	100%
	차입금	120	90	20	3	7	92%	8%	100%
	순확정급여부채	20	10	8	1	1	90%	10%	100%
	당기법인세부채	10	8	1	0	1	90%	10%	100%
	이연법인세부채	20	15	2	2	1	95%	5%	100%
손익계산서	자본금	30	20	7	0	3	90%	10%	100%
	이익잉여금	70	57	9	3	1	94%	6%	100%
	매출액	300	200	70	20	10	90%	10%	100%
	매출원가	190	130	45	10	5	92%	8%	100%
	판관비	70	30	34	1	5	91%	9%	100%
	기타수익	10	3	6	1	0	90%	10%	100%
	기타비용	5	2	3	0	0	100%	0%	100%
	법인세비용	5	2.5	2	0.5	0	100%	0%	100%

1. 연결재무제표 산출을 위한 정산표 상, 공시계정과목 수준의 금액을 부문 별로 검토한다. 부문별 금액이 큰 순서대로 범위에 산입하였을 때 연결재무제표 금액 대비 coverage를 확인한다.

예: (현금및현금성자산) A사 산입 시 $30/50=60\%$, A사와 B사 산입 시 $(30+10)/50=80\%$

2. 노란색 음영 처리된 부분은 coverage 충족을 위해 scope-in 되어야 하는 범위이다.

3. 부문 기준으로 판단 시, A, B사는 모든 계정과목이 scope-in 되어야 하므로 full scope에 해당하며 일부 계정과목만 scope-in 되는 C사는 specific scope, 모든 계정과목이 scope-out된 D사는 limited scope에 해당한다.

4. '부문수준직접통제'는 scope-in 된 부문에서 자체적으로 해당 프로세스에 대한 통제를 설계 및 운영해야 하는 항목, '그룹수준통제'는 limited scope(잔여) 부문에 대한 비중으로서 그룹수준 통제를 통해 위험에 대응해야 하는 항목이다.

[부문별 평가범위 결정 내용]

회사	유의적 부문 판단		평가범위 결정		
A사	유의적 부문	재무적으로 유의	Full scope	상장 지주회사로서 재무보고내부통제 감사 대상 부문으로서 전체 프로세스 평가	
B사		재무적으로 유의	Full scope	부문 재무제표 관련 전체 프로세스 평가	
C사	비유의적 부문	추가로 선정된 부문	Specific scope	부문의 특정 계정과 관련된 프로세스 평가	
D사		잔여 부문	Limited scope	그룹수준 통제로 잔여 위험 대응	

Contacts

삼일회계법인 내부회계자문센터

박승운 Partner

seung-woon.park@pwc.com

김재현 Senior-Manager

jaehyun.j.kim@pwc.com